

## 2025年度(2026年3月31日現在) 貸借対照表

(単位:百万円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
現金及び預貯金	1,045,700	保険契約準備金	1,242,046
預貯金	1,045,700	支払備金	△ 187
有価証券	1,068,427	責任準備金	1,242,232
国債	292,311	未経過保険料	130,047
地方債	158,200	異常危険準備金	1,112,186
社債	459,800	その他負債	32,847
外国証券	158,116	外国再保険借	11
保険代位債権等	19,828	未払法人税等	38
有形固定資産	457	預り金	27,988
建物	261	前受収益	1,686
器具備品	98	未払金	2,631
その他の有形固定資産	98	その他の負債	493
無形固定資産	16,635	賞与引当金	201
ソフトウェア	1,996	役員賞与引当金	10
ソフトウェア仮勘定	14,639	退職給付引当金	815
その他資産	19,790	役員退職慰労引当金	17
未収保険料	5,416	負債の部 合計	1,275,936
再保険貸	31	(純資産の部)	
外国再保険貸	474	資本金	269,352
未収金	5,522	資本剰余金	625,553
未収収益	5,482	資本準備金	625,553
預託金	930	利益剰余金	△ 53
その他の資産	1,935	その他利益剰余金	△ 53
繰延税金資産	169	繰越利益剰余金	△ 53
		株主資本合計	894,853
		その他有価証券評価差額金	218
		評価・換算差額等合計	218
		純資産の部 合計	895,071
資産の部合計	2,171,006	負債及び純資産の部合計	2,171,006

(注)

1. 重要な会計方針に係る事項は以下のとおりであります。
  - (1) 有価証券の評価基準及び評価方法は次のとおりであります。  
満期保有目的の債券の評価は、償却原価法（定額法）により評価しております。  
その他有価証券のうち市場価格のない株式等の評価は、移動平均法に基づく原価法により評価しております。
  - (2) 有形固定資産の減価償却は、定額法によっております。
  - (3) 無形固定資産の減価償却は、定額法によっております。  
なお、自社利用のソフトウェアについては、社内における利用可能期間（5年）に基づいております。
  - (4) 外貨建金銭債権債務は、期末日の直物為替相場により円貨に換算し、換算差額は損益として処理しております。
  - (5) 賞与引当金は、従業員賞与に充てるため、期末における支給見込額を基準に計上しております。
  - (6) 役員賞与引当金は、役員賞与に充てるため、期末における支給見込額を基準に計上しております。
  - (7) 退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、期末における退職給付債務に基づいて計上しております。退職給付債務及び退職給付費用の算定にあたり、退職給付に係る期末自己都合要支給額を退職給付債務とする方法を用いた簡便法を適用しております。
  - (8) 役員退職慰労引当金は、役員の退職慰労金の支払いに備えるため、内規に基づく期末時点の要支給額を計上しております。
  - (9) 異常危険準備金は、非常事故等による大規模な保険金支払に備えるため、貿易保険法第二十二条の規定に基づいて計上しております。
  - (10) 消費税及び地方消費税の会計処理は税抜方式によっております。
2. 繰延税金資産の発生の主な原因は、賞与引当金の否認、退職給付引当金の否認、未払事業税及び事業所税の否認等であり、繰延税金負債の発生の主な原因は、退職給与負債調整額であります。
3. 金融商品の状況に関する事項及び金融商品の時価等に関する事項は次のとおりであります。
  - (1) 金融商品の状況に関する事項
    - a. 金融商品に対する取組方針  
当社は、貿易保険事業を実施しており、余裕金の一部を有価証券により運用し、財政基盤の強化を図っております。また、貿易保険事業の余裕金は、貿易保険法第二十九条の規定の範囲で有価証券及び預金等により運用を行っております。
    - b. 金融商品の内容及びそのリスク  
有価証券は、金利の変動リスク及び市場価格の変動リスクに晒されております。
    - c. 金融商品に係るリスク管理体制  
市場リスクの管理  
有価証券及び定期預金の運用に伴う金利、価格及び為替の変動リスクに関しては、取締役会で審議された資金管理計画等に基づいた運用を実施し、法務・リスク管理部のリスク管理グループにおいて実施状況を把握・管理しております。
    - d. 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明  
金融商品の時価には、市場価格に基づく価額を採用しております。

(2) 金融商品の時価等に関する事項

期末日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次のとおりであります。

なお、市場価格のない株式等は、次表に含めておりません（注3）参照）。

また、預金は短期間で決済されるため時価が帳簿価額に近似することから、注記を省略しております。

（単位：百万円）

	貸借対照表計上額	時価	差額
有価証券			
満期保有目的の債券	1,065,959	1,017,849	△ 48,110
資産計	1,065,959	1,017,849	△ 48,110

(注1) 満期保有目的の債券において、種類ごとの貸借対照表価額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。

（単位：百万円）

	種 類	貸借対照表計上額	時価	差額
時価が貸借対照表計上額を超えるもの	国債	145,580	147,305	1,725
	地方債	-	-	-
	社債	-	-	-
	外国証券	86,079	86,986	907
	小計	231,659	234,291	2,632
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	国債	146,731	132,467	△ 14,265
	地方債	158,200	149,993	△ 8,207
	社債	459,800	432,595	△ 27,205
	外国証券	69,569	68,503	△ 1,066
	小計	834,300	783,557	△ 50,743
	合計	1,065,959	1,017,849	△ 48,110

(注2) 金銭債権及び満期のある有価証券の決算日後の償還予定額

（単位：百万円）

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 10年以内	10年超 20年以内	20年超
有価証券						
満期保有目的の債券	98,016	258,526	272,475	401,559	38,590	-
合計	98,016	258,526	272,475	401,559	38,590	-

(注3) 市場価格のない株式等の貸借対照表計上額については次のとおりであり、金融商品の時価等に関する事項の「有価証券」には含めておりません。

（単位：百万円）

	貸借対照表計上額
有価証券	
外国法人に対する出資（貿易保険法第十二条第4項）	2,469

外国法人に対する出資は、企業会計基準適用指針第19号「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」第5項に従い、時価開示の対象とはしておりません。

4. 有形固定資産の減価償却累計額は450百万円であります。

5. 当期末における支払備金の内訳は次のとおりであります。  
株式会社日本貿易保険の会計に関する省令第七条により、支払備金から求償権の行使（裁判の判決又は当事者間の合意がないものを除く）により回収が見込まれる金額を控除しております。

(支払備金)	
支払備金（回収が見込まれる金額・出再支払備金控除前）	- 百万円
回収が見込まれる金額（控除）	187 百万円
出再支払備金（控除）	- 百万円
差引	△ 187 百万円

6. 当期末における責任準備金の内訳は次のとおりであります。

(責任準備金)	
未経過保険料（出再責任準備金控除前）	149,191 百万円
同上にかかる出再責任準備金（控除）	19,144 百万円
差引（イ）	130,047 百万円
その他の責任準備金（ロ）	1,112,186 百万円
計（イ＋ロ）	1,242,232 百万円

7. 1株当たり純資産額は52,651円21銭であります。

算定上の基礎である純資産の部の合計額は895,071百万円であり、その全額が普通株式に係るものであります。

また、普通株式の当期末株式数は17,000千株であります。

8. 非常事故代位債権、非常事故代位債権見込額、及び譲受債権の額並びにその合計額は次のとおりであります。

非常事故代位債権	19,828 百万円
非常事故代位債権見込額	- 百万円
譲受債権	- 百万円
計	19,828 百万円

9. 現金及び預貯金及び預り金には、それぞれについて以下の金額が含まれております。

(単位：百万円)

	貸借対照表価額
現金及び預貯金	27,946
預り金	27,946

上記の現金及び預貯金は、日・キューバ両国で合意した債務救済措置に基づき、キューバ政府がキューバ国立銀行に「NEXI」名義で開設した口座（以下、「基金」）に積み立てた金額であります。

預り金は、当該基金の引き出しが、日・キューバ両国が承認するキューバ国内の開発プロジェクト等にペソ建てで使用することに限られており、その使用者が使用相当額の円を当社に支払うことによりキューバ向け非常事故代位債権の回収とみなされることから、当該基金相当額を計上したものであります。

10. 金額は記載単位未満を四捨五入にて表示しております。